



**COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS INTEGRANTES
DO PODER JUDICIÁRIO E DAS INSTITUIÇÕES
JURÍDICAS DA UNIÃO EM MINAS GERAIS LTDA. –
SICOOB COOPJUS**

PRESTAÇÃO DE CONTAS CONTÁBEIS

Período de Junho de 2019

DHISA VALOR CONTÁBIL.

BALANÇO PATRIMONIAL - EM R\$

ATIVO	jun/19	mai/19	PASSIVO	jun/19	mai/19
CIRCULANTE	81.503.353,80	80.466.046,77	CIRCULANTE	20.454.543,19	19.218.274,55
Disponibilidades	369.820,31	385.969,50	DEPÓSITOS	17.202.412,48	16.468.839,18
Relações Interfinanceiras			Depósito à Vista	8.295.390,69	7.534.936,39
Centralização Financeira	63.980.323,81	62.402.281,62	Depósito a prazo ^(Nota 04)	8.907.021,79	8.933.902,79
Rendas a receber	294.293,02	336.771,46	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.252.130,71	2.749.435,37
Operações de Crédito ^(Nota 01)	16.091.089,56	17.128.626,17	Cobrança e Arrecad.de Tributos	32.111,27	34.634,03
Empréstimos	16.057.340,59	17.154.014,96	Sociais e Estatutárias ^(Nota 5)	1.691.781,58	1.665.984,97
Cheque Especial	354.071,36	354.371,16	Fiscais e Previdenciárias	153.675,93	147.889,48
Conta garantida	195.665,15	158.093,91	Obrigações pagam. em nome de terceiros	1.712,10	294,77
Crédito Pessoal	0,00	0,00	Provisão para pagamento de pessoal	528.070,22	509.899,14
Adiant. a Depositantes	2.499,35	2.233,49	Provisão para pagamentos administrativos	106.928,43	78.550,62
Operações Renegociadas	0,00	0,00	Provisão para garantias prestadas	71.976,53	71.035,59
(-) Provisão p/ Emprest.	-502.947,16	-525.039,45	Credores diversos	450.666,10	241.146,76
(-) Provisão p/ Ch. Especial	-11.119,96	-11.047,62	Outras contas passivas	215.208,55	0,01
(-) Provisão p/ Conta Garantida	-4.280,95	-3.918,77			
(-) Provisão p/ Crédito Pessoal	0,00	0,00			
(-) Provisão p/ Adiant.a deposit.	-138,82	-81,51			
Rendas a receber	3.113,43	3.843,67			
Adiantamentos salariais	9.542,74	25.101,33			
Outros Créditos	615.679,00	45.437,69			
Despesas Antecipadas	139.491,93	138.015,33			
NÃO CIRCULANTE	75.960.494,51	74.890.119,33	NÃO CIRCULANTE	79.662.711,88	79.242.806,36
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	62.118.013,48	61.023.409,83	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	79.662.711,88	79.242.806,36
Operações de Crédito ^(Nota 01)	59.825.974,04	58.737.090,15	Depósito a prazo ^(Nota 04)	76.679.760,59	76.251.057,72
Depósito Judicial ^(Nota 02)	2.292.039,44	2.286.319,68	Depósito Judicial ^(Nota 02)	2.292.039,44	2.286.319,68
INVESTIMENTO	5.533.933,52	5.522.336,23	F.A.T.E.S. Atos Cooperativos	255.307,79	269.824,90
Cotas de Capital - Cecremge	4.978.371,44	4.966.774,15	F.A.T.E.S. Atos Não Cooperativos ^(Nota 03)	435.604,06	435.604,06
Cotas de Capital - Bancoob	555.562,08	555.562,08	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	57.346.593,24	56.895.085,19
IMOBILIZADO DE USO	8.274.001,24	8.307.983,84	Capital Social	34.031.883,77	33.905.560,60
Imóveis de Uso	7.251.352,00	7.251.352,00	Capital Subscrito	34.039.195,80	33.912.270,71
Instalações, Móveis, Equip. e Outros	2.724.039,25	2.683.830,32	(-) Capital a Realizar	-7.312,03	-6.710,11
Imobilizações em curso	0,00	40.208,93	Reserva Legal	21.344.939,43	21.344.939,43
(-) Depreciação Acumulada	-1.701.390,01	-1.667.407,41	Reserva de Expansão	76.409,22	76.409,22
INTANGÍVEL	34.546,27	36.389,43	Sobras Acumuladas	0,00	0,00
Licença de Uso	222.377,05	222.377,05	CONTAS DE RESULTADO	1.893.360,82	1.568.175,94
(-) Amortização Acumulada	-187.830,78	-185.987,62	Receitas Operacionais	10.154.204,52	8.566.486,03
			(-) Despesas Operacionais	-8.164.275,90	-6.909.241,45
			Receitas Não Operacionais	1.413,62	913,62
			(-) Despesas não Operacionais	-81.111,55	-76.060,63
			(-) Imposto de Renda	-9.609,63	-7.935,64
			(-) Contribuição Social	-7.260,24	-5.985,99
TOTAL DO ATIVO	157.463.848,31	155.356.166,10	TOTAL PASSIVO	157.463.848,31	155.356.166,10

Regina Teixeira Miranda Dinelli
Diretora Presidente

Fernanda de Oliveira Gonçalves Freitas
Diretora Financeira

José Milton dos Santos
Coordenador do Conselho Fiscal

Wander Moreira Vilela de Barros Prata
Contador – CRC-MG 048.651/O-4

NOTAS EXPLICATIVAS:

- 1 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO:** Objetivando melhor adequação contábil, as operações de crédito a longo prazo estão apresentadas considerando o prazo superior a doze meses do respectivo balancete. Desde março de 2019, o relatório descritivo das operações a longo prazo (Sistema EMP081) está em processo de reavaliação pela equipe do SISBR - Plataforma CITRIX e pode apresentar alguma oscilação de valores quando da finalização da respectiva revisão.
- 2 - DEPÓSITOS JUDICIAIS:** Referem-se, principalmente, aos saldos de depósitos judiciais de PIS e COFINS incidentes sobre o faturamento.
- 3 - FATES ATOS NÃO COOPERATIVOS:** Em consonância com o art. Nº 87 da Lei 5.764/71, nesta rubrica estão registrados os resultados com atos não cooperativos auferidos pela Cooperativa.
- 4 - DEPÓSITO A PRAZO:** A partir de fevereiro de 2019, a Contabilidade passou a segregar as operações em curto e longo prazo, considerando a data de vencimento contratual de cada operação, conforme determinado pela Diretoria.
- 5 - JUROS AO CAPITAL PRÓPRIO:** A partir de fevereiro de 2019, a Contabilidade passou a registrar mensalmente a estimativa de juros ao capital, sendo que a efetivação deste valor se dará em Dezembro mediante ato formal da Diretoria.

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS INTEGRANTES DO PODER JUDICIÁRIO E DAS INSTITUIÇÕES JURÍDICAS DA
UNIÃO EM MINAS GERAIS LTDA. – SICOOB COOPJUS**



DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS / PERDAS EM 2019

	jun/19	mai/19	Acumulado em 2019
Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira	1.161.713,98	1.223.142,80	6.979.478,04
Operações de Crédito	1.161.713,98	1.223.142,80	6.979.478,04
Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira	-413.687,52	-499.520,17	-2.877.250,62
Operações de Captação no Mercado	-405.862,08	-461.427,01	-2.661.937,90
Provisão para Operações de Créditos	-7.825,44	-38.093,16	-215.312,72
Resultado Bruto Intermediação Financeira	748.026,46	723.622,63	4.102.227,42
Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais	-255.794,42	-251.663,55	-1.075.265,80
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços	73.875,96	70.266,60	437.058,76
Despesas (Dispêndios) de Pessoal	-363.935,64	-357.794,01	-2.150.995,96
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas	-289.846,72	-320.611,00	-1.852.745,88
Despesas (Dispêndios) Tributárias	-14.821,89	-18.813,19	-86.817,33
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	294.293,02	336.771,46	1.886.564,14
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	57.835,53	85.553,42	851.103,58
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	-13.194,68	-47.036,83	-159.433,11
Resultado Operacional	492.232,04	471.959,08	3.026.961,62
Resultado Não Operacional	-4.550,92	-67.962,30	-79.697,93
Resultado Antes da Tributação	487.681,12	403.996,78	2.947.263,69
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos	-1.673,99	-1.564,70	-9.609,63
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	-1.274,25	-1.192,28	-7.260,24
Lucro (Sobra) Líquido	484.732,88	401.239,80	2.930.393,82
Juros ao Capital Próprio - Estimativa mensal ^(Nota 01)	-159.548,00	-184.121,00	-1.037.033,00
Lucro / Prejuízo (Sobra / Perda) Líquido	325.184,88	217.118,80	1.893.360,82

Regina Teixeira Miranda Dinelli
Diretora Presidente

Fernanda de Oliveira Gonçalves Freitas
Diretora Financeira

José Milton dos Santos
Coordenador do Conselho Fiscal

Wander Moreira Vilela de Barros Prata
Contador – CRC-MG 048.651/O-4

Nota 01: JUROS AO CAPITAL PRÓPRIO: A partir de fevereiro de 2019, a Contabilidade passou a registrar mensalmente a estimativa de juros ao capital, sendo que a efetivação deste valor se dará em Dezembro mediante ato formal da Diretoria.